

صندوق الراجحي للنمو  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل



## KPMG Professional Services

Roshn Front, Airport Road  
P.O. Box 92876  
Riyadh 11663  
Kingdom of Saudi Arabia  
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

## كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة روشن، طريق المطار  
صندوق بريد ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية  
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للنمو (المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي للنمو ("الصندوق") المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

## أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لميثاق سلوك وأداب المهنة الدولي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

## مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للنمو (المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول) (يتبع)

## مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لصندوق الراجحي للنمو ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



خليل إبراهيم السديس

رقم الترخيص ٣٧١



الرياض في ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ  
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م

صندوق الراجحي للنمو  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

| الصفحات | الفهرس                                                                 |
|---------|------------------------------------------------------------------------|
| ٢-١     | تقرير مراجع الحسابات المستقل                                           |
| ٣       | قائمة المركز المالي                                                    |
| ٤       | قائمة الدخل الشامل                                                     |
| ٥       | قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات |
| ٦       | قائمة التدفقات النقدية                                                 |
| ٢٥ - ٧  | إيضاحات حول القوائم المالية                                            |

صندوق الراجحي للنمو  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ م | الإيضاحات                                                      |
|---------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------|
|                     |                     | <b>الموجودات</b>                                               |
| ٧٠١,٨٠٩             | ٣٥,٢٧٠,٥٩٨          | ٥ النقد وما في حكمه                                            |
| ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣         | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩       | ٦ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٩٨,٩٣٨              | --                  | توزيعات الأرباح المدينة                                        |
| ٢٣٧,٤٠٣,٠٨٠         | ١,٠٩٢,٢١٦,٥٦٧       | إجمالي الموجودات                                               |
|                     |                     | <b>المطلوبات</b>                                               |
| ٣٥,٠٠٠              | --                  | المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد                       |
| ٩٠,١٢٣              | ١٠٠,٣٥٥             | ٧ المصروفات المستحقة                                           |
| ١٢٥,١٢٣             | ١٠٠,٣٥٥             | إجمالي المطلوبات                                               |
| ٢٣٧,٢٧٧,٩٥٧         | ١,٠٩٢,١١٦,٢١٢       | صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات           |
| ١٦,٩٧٤,٨٣٠          | ٦٣,٣٤١,٤٠٣          | الوحدات المصدرة (بالعدد)                                       |
| ١٣,٩٨               | ١٧,٢٤               | صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)         |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للنمو  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

| الإيضاحات                                                | ٢٠٢٣ م      | ٢٠٢٢ م       |
|----------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| <b>الإيرادات</b>                                         |             |              |
| صافي الربح / (الخسارة) غير المحققة من الاستثمارات        |             |              |
| المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة         |             |              |
| صافي الربح المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة |             |              |
| من خلال الربح أو الخسارة                                 |             |              |
| دخل توزيعات الأرباح                                      |             |              |
| الإيرادات الأخرى                                         |             |              |
|                                                          | ١١٤,٨٧٥,٤٩٣ | (٢٩,٨٤٤,٤٩١) |
|                                                          | ٤,٠٤٤,٣٦٥   | ٨,٩٨٣,٧٣٤    |
|                                                          | ٥,٢٨٣,٦٧٦   | ٣,٢٣٧,٤٥٧    |
|                                                          | ٩,٣٢٩       | ٣٦,١٧٦       |
|                                                          | ١٢٤,٢١٢,٨٦٣ | (١٧,٥٨٧,١٢٤) |
| <b>المصروفات</b>                                         |             |              |
| الأتعاب المهنية                                          |             |              |
| أتعاب الحفظ                                              |             |              |
| المصروفات الأخرى                                         |             |              |
|                                                          | (٣٤,٥٠٠)    | (٣٤,٥٠٠)     |
|                                                          | (٨٠,٣١٨)    | (٥٤,٥٦٠)     |
|                                                          | (٣٦,١٦٧)    | (٣٠,٩٤٠)     |
|                                                          | (١٥٠,٩٨٥)   | (١٢٠,٠٠٠)    |
|                                                          | ١٢٤,٠٦١,٨٧٨ | (١٧,٧٠٧,١٢٤) |
| صافي ربح/(خسارة) السنة                                   |             |              |
| الدخل الشامل الآخر للسنة                                 | --          | --           |
| إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة                     | ١٢٤,٠٦١,٨٧٨ | (١٧,٧٠٧,١٢٤) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للنمو  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية  
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

| ٢٠٢٢ م       | ٢٠٢٣ م        |                                                                     |
|--------------|---------------|---------------------------------------------------------------------|
| ٢٢٦,٩٨٦,٣١٤  | ٢٣٧,٢٧٧,٩٥٧   | صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة |
| (١٧,٧٠٧,١٢٤) | ١٢٤,٠٦١,٨٧٨   | صافي ربح / (خسارة) السنة                                            |
| -            | -             | الدخل الشامل الآخر للسنة                                            |
| (١٧,٧٠٧,١٢٤) | ١٢٤,٠٦١,٨٧٨   | إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة                              |
| ٧٦,٩٢٦,٤٧٦   | ٧٦٥,٩٦٣,٢١١   | المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة                               |
| (٤٨,٩٢٧,٧٠٩) | (٣٥,١٨٦,٨٣٤)  | المدفع لاسترداد الوحدات خلال السنة                                  |
| ٢٧,٩٩٨,٧٦٧   | ٧٣٠,٧٧٦,٣٧٧   | صافي الاشتراكات من قبل مالكي الوحدات                                |
| ٢٣٧,٢٧٧,٩٥٧  | ١,٠٩٢,١١٦,٢١٢ | صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة |
|              |               | معاملات الوحدات (بالعدد)                                            |

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات للسنة:

| ٢٠٢٢ م      | ٢٠٢٣ م      |                                |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| (بالوحدات)  | (بالوحدات)  |                                |
| ١٥,١٦٥,٦٤١  | ١٦,٩٧٤,٨٣٠  | الوحدات المصدرة في بداية السنة |
| ٥,١١٣,٦١٠   | ٤٨,٦٤٠,٤٦٣  | إصدار الوحدات خلال السنة       |
| (٣,٣٠٤,٤٢١) | (٢,٢٧٣,٨٩٠) | استرداد الوحدات خلال السنة     |
| ١,٨٠٩,١٨٩   | ٤٦,٣٦٦,٥٧٣  | صافي الزيادة في الوحدات        |
| ١٦,٩٧٤,٨٣٠  | ٦٣,٣٤١,٤٠٣  | الوحدات المصدرة في نهاية السنة |

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

| ٢٠٢٢ م                                                 | ٢٠٢٣ م        | الإيضاحات                                                                                     |
|--------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>           |               |                                                                                               |
| (١٧,٧٠٧,١٢٤)                                           | ١٢٤,٠٦١,٨٧٨   | صافي ربح/ (خسارة) السنة                                                                       |
| <b>التعديلات :-</b>                                    |               |                                                                                               |
| ٢٩,٨٤٤,٤٩١                                             | (١١٤,٨٧٥,٤٩٣) | ١-٦ صافي (الربح)/ الخسارة غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (٨,٩٨٣,٧٣٤)                                            | (٤,٠٤٤,٣٦٥)   | صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                     |
| (٣,٢٣٧,٤٥٧)                                            | (٥,٢٨٣,٦٧٦)   | دخل توزيعات الأرباح                                                                           |
| <b>صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b> |               |                                                                                               |
| (٧٠,٤٢٠,٢١٨)                                           | (٧٦٦,١١٩,٣٥٥) | شراء الاستثمارات                                                                              |
| ٣٩,٩٠٧,٠٠٠                                             | ٦٤,٦٩٥,٥٧٧    | المتحصلات من بيع الاستثمارات                                                                  |
| ٣٥,٠٠٠                                                 | (٣٥,٠٠٠)      | (النقص)/ الزيادة في المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد                                  |
| ٤٤,١٨١                                                 | ١٠,٢٣٢        | الزيادة في المصروفات المستحقة                                                                 |
| (٣٠,٥١٧,٨٦١)                                           | (٧٠١,٥٩٠,٢٠٢) | النقد المستخدم في العمليات                                                                    |
| ٣,١٦٨,٥٠٧                                              | ٥,٣٨٢,٦١٤     | توزيعات الأرباح المستلمة                                                                      |
| (٢٧,٣٤٩,٣٥٤)                                           | (٦٩٦,٢٠٧,٥٨٨) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية                                                      |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>           |               |                                                                                               |
| ٧٦,٩٢٦,٤٧٦                                             | ٧٦٥,٩٦٣,٢١١   | المتحصلات من إصدار الوحدات                                                                    |
| (٤٨,٩٢٧,٧٠٩)                                           | (٣٥,١٨٦,٨٣٤)  | المدفوع لاسترداد الوحدات                                                                      |
| ٢٧,٩٩٨,٧٦٧                                             | ٧٣٠,٧٧٦,٣٧٧   | صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية                                                        |
| ٦٤٩,٤١٣                                                | ٣٤,٥٦٨,٧٨٩    | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه                                                             |
| ٥٢,٣٩٦                                                 | ٧٠١,٨٠٩       | ٥ النقد وما في حكمه في بداية السنة                                                            |
| ٧٠١,٨٠٩                                                | ٣٥,٢٧٠,٥٩٨    | ٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة                                                            |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

---

**١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية**

صندوق الراجحي للنمو (المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول) ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح، تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

الراجحي المالية، المركز الرئيسي  
٨٤٦٧ طريق الملك فهد - حي المروج  
ص.ب. ٢٧٤٣  
الرياض ١١٢٦٣  
المملكة العربية السعودية

يهدف الصندوق إلى الجمع بين الاستثمارات المعتدلة والمنخفضة المخاطر للمستثمرين الذين يسعون للاستثمار في استثمارات طويلة الأجل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى. تأسس الصندوق في ١ ربيع الأول ١٤١٩ هـ (الموافق ٢٥ يونيو ١٩٩٨ م).

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يحق لمدير الصندوق أيضاً إبرام ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير الاستثمار أو المسجل أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق. مع ذلك، إن الصندوق غير مطالب بدفع أتعاب الإدارة لمدير الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.

قام الصندوق بتعيين شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ للصندوق.

**٢. اللوائح النظامية**

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والتعديلات اللاحقة لها ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م). كما تم تعديل اللائحة ("اللائحة المعدلة") في ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١ م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية اتباعها. يسري مفعول اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

**٣. أسس الإعداد**

**١-٣ بيان الالتزام**

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولتتماشى مع الأحكام المعمول بها في لوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٣. أسس الإعداد (يتبع)**

**٣-٢ أسس القياس**

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقيد بالقيمة العادلة)، وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة.

أجرى مدير الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار وارتضى أن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في أعماله في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، لا يعلم مدير الصندوق بأي حالات عدم تأكد جوهرية قد تلقي شكوكاً جوهرية بشأن قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

ليس لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

**٣-٣ عملة العرض والنشاط**

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة النشاط للصندوق. تم تقريب جميع القوائم المالية المقدمة إلى أقرب ريال سعودي.

**٣-٤ استخدام التقديرات والأحكام**

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة أحكامه في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالصندوق. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر والتي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة ضمن الظروف.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

**٣-٥ المعايير واللوائح الجديدة**

**المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الصندوق**

إن المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

| <b>المعايير/التعديلات</b>              | <b>البيان</b>                                                                                                               |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١  | الإفصاح عن السياسات المحاسبية                                                                                               |
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨  | تعريف التقديرات المحاسبية                                                                                                   |
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ | الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة والإصلاح الضريبي الدولي- قواعد نموذج الركيزة الثانية |
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٧ | عقود التأمين                                                                                                                |

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات الواجب تطبيقها على الصندوق لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٣. أسس الإعداد (يتبع)**

**٣-٥ المعايير واللوائح الجديدة (يتبع)**

**اللوائح السارية خلال السنة**

وافق وزير المالية بموجب القرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢ م) على قواعد الزكاة لصناديق الاستثمار المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية.

تكون القواعد سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م، وتُلزم صناديق الاستثمار بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما تُلزم القواعد صناديق الاستثمار بتقديم إقرار بالمعلومات حول الزكاة إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأي بيانات أخرى مطلوبة من قبل الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع صناديق الاستثمار للزكاة، شريطة عدم مشاركتها في أي أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير منصوص عليها وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. وسيتم تطبيق جباية الزكاة على مالكي وحدات الصندوق.

خلال السنة الحالية، استكمل مدير الصندوق عملية تسجيل الصندوق لدى الهيئة، وسيتم تقديم إقرار بالمعلومات حول الزكاة في الوقت المناسب.

**المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات لكنها غير سارية المفعول بعد**

| المعايير/التعديلات                                                       | البيان                                                                        | يسري مفعولها اعتباراً من<br>الفترة التي تبدأ في أو بعد<br>التاريخ التالي |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١                                    | تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة مع التعهدات                             | ١ يناير ٢٠٢٤ م                                                           |
| التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦                           | التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار                       | ١ يناير ٢٠٢٤ م                                                           |
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧   | ترتيبات تمويل الموردين                                                        | ١ يناير ٢٠٢٤ م                                                           |
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١                                   | عدم قابلية التبادل                                                            | ١ يناير ٢٠٢٥ م                                                           |
| التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ | بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو المشروع المشترك | متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى                |

هذا، ويتوقع مدير الصندوق أن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثير هام على المبالغ المدرجة.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

---

**٤. السياسات المحاسبية الهامة**

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة بواسطة الصندوق عند إعداد قوائمه المالية. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

**(أ) النقد وما في حكمه**

يتكون النقد وما في حكمه من الودائع لدى البنوك والنقد لدى الوسيط في حساب التداول ولدى أمين الحفظ في الحساب الاستثماري.

**(ب) الموجودات والمطلوبات المالية**

**الإثبات والقياس الأولي**

يتم الإثبات الأولي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه.

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إثبات تكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة. يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

**تصنيف الموجودات المالية**

يصنف الصندوق الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على أنه يتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض التداول، يحق للصندوق أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### ٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

##### تقييم نموذج الأعمال

يجري الصندوق تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات فيه على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتوفير المعلومات لمدير الصندوق.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

##### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لغرض هذا التقييم، يُعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يُعرّف "الربح" على أنه مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط.

##### إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

##### تصنيف المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته مالية بالتكلفة المطفأة ما لم يصنف المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

##### التوقف عن الإثبات

يقوم الصندوق بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عند قيامه بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري أو التي بموجبها لا يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري ولا يقوم بإبقاء السيطرة على الموجودات المالية.

#### ٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

##### التوقف عن الإثبات (يتبع)

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديدة تم تحمله) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة كان قد تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

المعاملات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاصة به، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها، لا يتم التوقف عن إثبات هذه الموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمنافع يشمل معاملات البيع وإعادة الشراء.

في المعاملات التي لا يقوم الصندوق فيها بالاحتفاظ أو تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري بينما يحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، يستمر الصندوق بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريته في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من المطلوبات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

##### المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى الصندوق بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما يعتزم الصندوق تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يتم السماح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية أو للأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة مثل نشاط تداول الصندوق.

##### قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام أو في غير السوق الرئيسية، السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام التي من خلالها يكون متاحاً للصندوق في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافٍ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأداة المدرجة في السوق النشطة وفقاً لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريباً معقولاً لسعر التخرج.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

---

**٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**

**ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)**

**قياس القيمة العادلة (يتبع)**

في حال عدم وجود سعر متداول في سوق نشط، فإن الصندوق يستخدم أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير العملية.

يقوم الصندوق بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

لأغراض إفصاحات القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو في الحالات التي يتم فيها الإفصاح عن القيم العادلة، يتم مناقشتها في إيضاح (١٠).

**ج) اشتراك واسترداد الوحدات**

يتم تسجيل الوحدات المكتتبة والمستردة بصافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة بيوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

**الوحدات المستردة**

- تعد الوحدات المستردة كأدوات حقوق ملكية حيث أنها تلبي بعض الضوابط. تتضمن هذه الضوابط ما يلي:
- ☐ إن الوحدات المستردة يجب أن تمنح الحق لمالك الوحدة بحصة تناسبية في صافي الموجودات؛
  - ☐ إن الوحدات المستردة يجب أن تكون الفئة الأدنى مرتبة كما يجب أن تكون خصائص الفئة مماثلة؛
  - ☐ يجب ألا يكون هناك أي التزامات تعاقدية لتسليم النقد أو أي موجودات مالية أخرى بخلاف الالتزام الذي يكون على المصدر لإعادة الشراء؛
  - ☐ إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة من الوحدات المستردة على مدى عمرها يجب أن تستند بشكل جوهري إلى ربح أو خسارة المصدر.
- لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة من شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية التي يملكها الصندوق في قائمة الدخل الشامل.

**د) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة**

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي بتقسيم صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

---

**٤ - السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**

**(هـ) إثبات الإيرادات**

**صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛**

إن صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء الربح ودخل توزيعات الأرباح.

تتكون الأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة وعكس الأرباح والخسائر غير المحققة للأدوات المالية في السنة السابقة التي تحققت في فترة التقرير. يتم حساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. تمثل هذه الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة وقيمة الاستبعاد أو الدفعات أو المقبوضات النقدية التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء الدفعات أو المقبوضات على حسابات هامش الضمان لهذه الأدوات).

**دخل توزيعات الأرباح**

ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح ضمن قائمة الدخل الشامل في تاريخ ثبوت الحق باستلام دفعات توزيعات الأرباح. بالنسبة للأوراق المالية المدرجة، عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة. بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة، عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على دفع توزيعات الأرباح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند منفصل في قائمة الدخل الشامل.

**(و) الأتعاب والمصروفات الأخرى**

يتم إثبات وقياس الأتعاب والمصروفات الأخرى كمصروفات على أساس الاستحقاق في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

**(ز) العملات الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات.

ويتم إدراج أرباح وخسائر الصرف الأجنبي الناتجة عن الترجمة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف في تاريخ التقرير.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن الترجمة في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر صرف أجنبي، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كمكون من صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

**(ح) المخصصات**

يتم إثبات المخصصات كلما كان هناك التزام حالي (قانوني أو حكمي) نتيجة لحدث سابق يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المرجح أن يتطلب تدفقاً خارجياً للموارد لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة به.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٥. النقد وما في حكمه**

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك لدى شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف")، الشركة الأم لمدير الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، تتكون هذه الأرصدة أيضاً من نقد تم إيداعه لدى شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") لشراء وبيع سندات استثمار.

| ٢٠٢٢ م  | ٢٠٢٣ م     |                                  |
|---------|------------|----------------------------------|
| ٦٨٦,٨٠٩ | ٣٥,٢٠٠,٧٦٠ | النقد لدى البنوك - الحساب الجاري |
| ١٥,٠٠٠  | ٦٩,٨٣٨     | النقد لدى أمين الحفظ             |
| ٧٠١,٨٠٩ | ٣٥,٢٧٠,٥٩٨ |                                  |

**٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م                               |                        |                                |                         |                                                                |
|------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------|
| الربح/(الخسارة)<br>غير المحققة<br>(ريال سعودي) | نسبة القيمة<br>العادلة | القيمة العادلة<br>(ريال سعودي) | التكلفة<br>(ريال سعودي) | الاستثمارات في الصناديق                                        |
| ٥٠,٦٣٤,٣٠٠                                     | ٢٤,٤٤                  | ٢٥٨,٣٠٢,٨١٩                    | ٢٠٧,٦٦٨,٥١٩             | صندوق الراجحي للأسهم السعودية*                                 |
| ٢٦,٧٦٥,٣٤٢                                     | ١٨,٦٨                  | ١٩٧,٤٠٨,٥٨٣                    | ١٧٠,٦٤٣,٢٤١             | صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية*                           |
| ٢١,٨٨٩,٢٠٢                                     | ١٥,٤٧                  | ١٦٣,٥٠٧,٨١٩                    | ١٤١,٦١٨,٦١٧             | صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات*                                |
| ١,٤٨٥,٩٦٩                                      | ٧,٦٩                   | ٨١,٢٨٦,٣٧٣                     | ٧٩,٨٠٠,٤٠٤              | صندوق الراجحي للأدخار والسيولة - بالريال السعودي*              |
| ١١,٧٥٢,٥١٠                                     | ٤,٨٨                   | ٥١,٥٦٢,٦١٢                     | ٣٩,٨١٠,١٠٢              | صندوق الراجحي للأسهم الخليجية*                                 |
| ١٩٤,٧٢٢                                        | ٤,٦٧                   | ٤٩,٣٨٤,٧٢٢                     | ٤٩,١٩٠,٠٠٠              | صندوق الراجحي المطور للأدخار*                                  |
| ٥,١٣٧,٦٥٨                                      | ٤,٦٣                   | ٤٨,٩١٧,٦٥٨                     | ٤٣,٧٨٠,٠٠٠              | صندوق الراجحي للأسهم الصغيرة والمتوسطة*                        |
| ٤,٣٨٠,٣٢٠                                      | ٤,٣١                   | ٤٥,٥٨٠,٣٢٠                     | ٤١,٢٠٠,٠٠٠              | صندوق الراجحي للزخم*                                           |
| ٦,٩١٥,٥٧٢                                      | ٣,٩١                   | ٤١,٣٢٧,٨٢٤                     | ٣٤,٤١٢,٢٥٢              | صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية*                           |
| (٩,٤٦١)                                        | ١,٩٤                   | ٢٠,٥٢٦,٩٤٠                     | ٢٠,٥٣٦,٤٠١              | صندوق سدكو كابيتال ريت                                         |
| ٢,٦٣٢,٦٦٧                                      | ١,٨١                   | ١٩,٠٨٧,٦٦٧                     | ١٦,٤٥٥,٠٠٠              | صندوق الراجحي للشمول*                                          |
| ٤٤٧,٢٢٩                                        | ١,٤٨                   | ١٥,٨٠٥,٣٨٦                     | ١٥,٣٥٨,١٥٧              | صندوق الراجحي للأدخار والسيولة - بالدولار الأمريكي*            |
| ١,٢٧٨,٤٢١                                      | ١,٤٨                   | ١٥,٦٢٢,٠٥٨                     | ١٤,٣٤٣,٦٣٧              | صندوق الراجحي للصكوك*                                          |
| ٥٩٤,١٣٠                                        | ١,٤٥                   | ١٥,٣٤٤,١٣٠                     | ١٤,٧٥٠,٠٠٠              | صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية ٢*                             |
| ٤,٩٤٠,٧٣٤                                      | ١,٢٤                   | ١٣,٠٨٤,٤٢٥                     | ٨,١٤٣,٦٩١               | صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل* |
| ٩٥٢,٦٣٠                                        | ١,٠٠                   | ١٠,٥٧٧,٠٦٢                     | ٩,٦٢٤,٤٣٢               | صندوق جدوى ريت السعودية                                        |
| (٨٦٣,٥٠٧)                                      | ٠,٤٨                   | ٥,٠٦٥,٩٢٧                      | ٥,٩٢٩,٤٣٤               | صندوق الرياض ريت                                               |
| (١٥٤,٩٤٠)                                      | ٠,١٧                   | ١,٧٧٥,٦٤٤                      | ١,٩٣٠,٥٨٤               | صندوق تعليم ريت                                                |
| ١٠٣,٨٤٩                                        | ٠,١٤                   | ١,٤٤٣,٨١٠                      | ١,٣٣٩,٩٦١               | صندوق الإنماء للضيافة ريت                                      |
| (١٣,٥٥٨)                                       | ٠,١٣                   | ١,٣٣٤,١٩٠                      | ١,٣٤٧,٧٤٨               | صندوق المعذر ريت                                               |
| ١٣٩,٠٦٣,٧٨٩                                    | ١٠٠,٠٠                 | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩                  | ٩١٧,٨٨٢,١٨٠             | الإجمالي                                                       |

\* صندوق مدار من قبل مدير الصندوق

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
**(صندوق استثمار مفتوح)**  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يبيع)**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م                                       |                |             |                 |
|-------------------------------------------------------|----------------|-------------|-----------------|
| التكلفة                                               | القيمة العادلة | نسبة القيمة | الربح/(الخسارة) |
| (ريال سعودي)                                          | (ريال سعودي)   | العادلة     | غير المحققة     |
| (ريال سعودي)                                          |                |             |                 |
| الاستثمارات في الصناديق                               |                |             |                 |
| ٦٠,٤٤٤,٦٢٧                                            | ٦٨,٩٥٩,٩٢٢     | ٢٩,١٥       | ٨,٥١٥,٢٩٥       |
| صندوق الراجحي للأسهم السعودية*                        |                |             |                 |
| ٣٧,٤١٢,٩٥٣                                            | ٣٨,٢٧٤,٥٧٧     | ١٦,١٨       | ٨٦١,٦٢٤         |
| صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالريال السعودي*      |                |             |                 |
| ٢٣,٣٤٤,٧٧٣                                            | ٢٧,٤٦٧,١٩٥     | ١١,٦١       | ٤,١٢٢,٤٢٢       |
| صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات*                       |                |             |                 |
| ١٥,٣٩٩,٩٧١                                            | ١٦,١١٩,٣٤٥     | ٦,٨١        | ٧١٩,٣٧٤         |
| صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية*                  |                |             |                 |
| ١٤,٨٨٢,٤٣٤                                            | ١٥,٧٩٠,٨٢٩     | ٦,٦٧        | ٩٠٨,٣٩٥         |
| صندوق الراجحي للصكوك*                                 |                |             |                 |
| ١٠,٢٢٢,٢٩١                                            | ١١,٧٤٨,٨٠٠     | ٤,٩٧        | ١,٥٢٦,٥٠٩       |
| صندوق الراجحي للأسهم العالمية*                        |                |             |                 |
| ٦,٧١٣,١٠٢                                             | ١١,٧٢٠,١١٤     | ٤,٩٥        | ٥,٠٠٧,٠١٢       |
| صندوق الراجحي للأسهم الخليجية*                        |                |             |                 |
| صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد |                |             |                 |
| العوامل*                                              |                |             |                 |
| ٦,٣٠٣,٦٩١                                             | ٩,١١٦,١٩٧      | ٣,٨٥        | ٢,٨١٢,٥٠٦       |
| صندوق الرياض ريت                                      |                |             |                 |
| ٥,٩٢٩,٤٣٤                                             | ٥,٦٤٩,١٣٧      | ٢,٣٩        | (٢٨٠,٢٩٧)       |
| صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالدولار الأمريكي*    |                |             |                 |
| ٥,٣٦١,٣٥٦                                             | ٥,٥١٩,٨٤٤      | ٢,٣٣        | ١٥٨,٤٨٨         |
| صندوق جدوى ريت السعودية                               |                |             |                 |
| ٥,١٠٣,٦٩٥                                             | ٥,٤٤٣,٨٧٧      | ٢,٣٠        | ٣٤٠,١٨٢         |
| صندوق الراجحي ريت*                                    |                |             |                 |
| ٥,٢٥٠,٨٨٢                                             | ٥,٢٥٩,٠٢٢      | ٢,٢٢        | ٨,١٤٠           |
| صندوق دراية ريت                                       |                |             |                 |
| ٥,٤٤٥,٧٢٦                                             | ٥,١٢٩,٢٣٨      | ٢,١٧        | (٣١٦,٤٨٨)       |
| صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية*                  |                |             |                 |
| ٤,٨٤٣,٢٤١                                             | ٤,٤٢٢,٣٣٨      | ١,٨٧        | (٤٢٠,٩٠٣)       |
| صندوق سدكو كابيتال ريت                                |                |             |                 |
| ١,٩٦٥,٩٠٩                                             | ٢,٢٩٠,٢٥٦      | ٠,٩٧        | ٣٢٤,٣٤٧         |
| صندوق مشاركة ريت                                      |                |             |                 |
| ١,٦٢٤,٦٨١                                             | ١,٦٥٠,٧٢٩      | ٠,٧٠        | ٢٦,٠٤٨          |
| صندوق تعليم ريت                                       |                |             |                 |
| ١,٧٣٦,٢٥٠                                             | ١,٦٣٧,٤١٥      | ٠,٦٩        | (٩٨,٨٣٥)        |
| صندوق بنيان ريت                                       |                |             |                 |
| ٤٢٩,٠٢١                                               | ٤٠٣,٤٩٨        | ٠,١٧        | (٢٥,٥٢٣)        |
| الإجمالي                                              |                |             |                 |
| ٢١٢,٤١٤,٠٣٧                                           | ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣    | ١٠٠,٠٠      | ٢٤,١٨٨,٢٩٦      |

\* صندوق مدار من قبل مدير الصندوق

٦-١ فيما يلي بيان الحركة في الربح / (الخسارة) غير المحققة من إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

| ٢٠٢٢ م        | ٢٠٢٣ م        | القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر   |
|---------------|---------------|-----------------------------------|
| ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣   | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩ | التكلفة كما في ٣١ ديسمبر          |
| (٢١٢,٤١٤,٠٣٧) | (٩١٧,٨٨٢,١٨٠) | الربح غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر |
| ٢٤,١٨٨,٢٩٦    | ١٣٩,٠٦٣,٧٨٩   | الربح غير المحقق كما في ١ يناير   |
| (٥٤,٠٣٢,٧٨٧)  | (٢٤,١٨٨,٢٩٦)  | الربح/(الخسارة) غير المحققة للسنة |
| (٢٩,٨٤٤,٤٩١)  | ١١٤,٨٧٥,٤٩٣   |                                   |

صندوق الراجحي للنمو  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. المصروفات المستحقة

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م  |                          |
|--------|---------|--------------------------|
| ٢٠,٧٠٠ | ٢٠,٧٠٠  | الأتعاب المهنية المستحقة |
| ٦٩,٤٢٣ | ٧٩,٦٥٥  | أخرى                     |
| ٩٠,١٢٣ | ١٠٠,٣٥٥ |                          |

٨. المصروفات الأخرى

| ٢٠٢٢ م | ٢٠٢٣ م |                          |
|--------|--------|--------------------------|
| ١٤,٢٤٢ | ١٣,١٨٧ | أتعاب مجلس إدارة الصندوق |
| ٧,٥٠٠  | ٧,٥٠٠  | رسوم هيئة السوق المالية  |
| ٥,٧٥٠  | ٥,٧٥٠  | رسوم تداول               |
| ٣,٤٤٨  | ٩,٧٣٠  | أخرى                     |
| ٣٠,٩٤٠ | ٣٦,١٦٧ |                          |

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة التأثير الهام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفيه. لدى الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته معاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

إضافة للمعاملات المفصّل عنها في هذه القوائم المالية، فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

| الرصيد كما في<br>٣١ ديسمبر |        | المعاملات للسنة المنتهية في<br>٣١ ديسمبر |        | طبيعة المعاملة                                         | الطرف ذو العلاقة   |
|----------------------------|--------|------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------|--------------------|
| ٢٠٢٢ م                     | ٢٠٢٣ م | ٢٠٢٢ م                                   | ٢٠٢٣ م |                                                        |                    |
| ١٤,٢٤٢                     | ١٣,١٨٧ | ١٤,٢٤٢                                   | ١٣,١٨٧ | أتعاب مجلس إدارة الصندوق<br>مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة | مجلس إدارة الصندوق |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م يحتفظ موظفو مدير الصندوق بـ ٦,٥٢٦ وحدة من الوحدات في الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م لا شيء).

## ١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

يقوم الصندوق بقياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام،
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

### نماذج التقييم

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في سوق نشطة على الأسعار التي يتم الحصول عليها مباشرة من أسعار الصرف التي يتم من خلالها تداول الأدوات أو الحصول عليها من خلال وسيط يقدم الأسعار المدرجة غير المعدلة من سوق نشط لأدوات مماثلة.

وبالنسبة للأدوات المالية التي من النادر تداولها وذات شفافية أسعار ضئيلة، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام بناءً على السيولة وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة معينة.

يقيس الصندوق القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

- المستوى ١: المدخلات المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.
- المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

يقوم الصندوق بتقييم الأوراق المالية التي يتم تداولها/ إدراجها في سوق مالي بآخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول سندات حقوق الملكية بنشاط وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. بالنسبة لباقي قيمة الموجودات المسجلة للصناديق الاستثمارية المفتوحة غير المتداولة، يتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
**(صندوق استثمار مفتوح)**  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)**

**التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة**

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المثبتة في قائمة المركز المالي. كل قياسات القيمة العادلة التالية متكررة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م                    |               |            |               |          |               |
|-------------------------------------|---------------|------------|---------------|----------|---------------|
| القيمة الدفترية                     | المستوى ١     | المستوى ٢  | المستوى ٣     | الإجمالي |               |
| الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة |               |            |               |          |               |
| من خلال الربح أو الخسارة            | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩ | ٤٠,٧٢٣,٥٧٣ | ١,٠١٦,٢٢٢,٣٩٦ | --       | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩ |
| الإجمالي                            | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩ | ٤٠,٧٢٣,٥٧٣ | ١,٠١٦,٢٢٢,٣٩٦ | --       | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م                    |               |            |               |          |               |
| القيمة الدفترية                     | المستوى ١     | المستوى ٢  | المستوى ٣     | الإجمالي |               |
| الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة |               |            |               |          |               |
| من خلال الربح أو الخسارة            | ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣   | ٢٧,٤٦٣,١٧٢ | ٢٠٩,١٣٩,١٦١   | --       | ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣   |
| الإجمالي                            | ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣   | ٢٧,٤٦٣,١٧٢ | ٢٠٩,١٣٩,١٦١   | --       | ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣   |

لم تتم أي تحويلات خلال السنة بين التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المدينة والمستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية القيمة العادلة، بسبب طبيعتها قصيرة الأجل والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

**١١. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م         |                                          |  |
|--------------------------|------------------------------------------|--|
| <b>الموجودات المالية</b> |                                          |  |
| النقد وما في حكمه        |                                          |  |
| الاستثمارات              |                                          |  |
| إجمالي الموجودات         |                                          |  |
| <b>المطلوبات المالية</b> |                                          |  |
| المصروفات المستحقة       |                                          |  |
| إجمالي المطلوبات         |                                          |  |
| بالتكلفة المطفأة         | بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |  |
| ٣٥,٢٧٠,٥٩٨               | --                                       |  |
| --                       | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩                            |  |
| ٣٥,٢٧٠,٥٩٨               | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩                            |  |
| ١٠٠,٣٥٥                  | --                                       |  |
| ١٠٠,٣٥٥                  | --                                       |  |

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١١. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)**

| بالتكلفة المطفأة | بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م                         |
|------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| ٧٠١,٨٠٩          | --                                       | الموجودات المالية                        |
| --               | ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣                              | النقد وما في حكمه                        |
| ٩٨,٩٣٨           | --                                       | الاستثمارات                              |
| ٨٠٠,٧٤٧          | ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣                              | توزيعات الأرباح المدينة                  |
|                  |                                          | إجمالي الموجودات                         |
| ٣٥,٠٠٠           | --                                       | المطلوبات المالية                        |
| ٩٠,١٢٣           | --                                       | المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد |
| ١٢٥,١٢٣          | --                                       | المصروفات المستحقة                       |
|                  |                                          | إجمالي المطلوبات                         |

**١٢. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات**

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها:

| الإجمالي      | بعد ١٢ شهراً | خلال ١٢ شهراً | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م                                      |
|---------------|--------------|---------------|--------------------------------------------------------------|
| ٣٥,٢٧٠,٥٩٨    | --           | ٣٥,٢٧٠,٥٩٨    | الموجودات                                                    |
| ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩ | --           | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩ | النقد وما في حكمه                                            |
| ١,٠٩٢,٢١٦,٥٦٧ | --           | ١,٠٩٢,٢١٦,٥٦٧ | الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
|               |              |               | إجمالي الموجودات                                             |
| ١٠٠,٣٥٥       | --           | ١٠٠,٣٥٥       | المطلوبات                                                    |
| ١٠٠,٣٥٥       | --           | ١٠٠,٣٥٥       | المصروفات المستحقة                                           |
|               |              |               | إجمالي المطلوبات                                             |
| الإجمالي      | بعد ١٢ شهراً | خلال ١٢ شهراً | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م                                      |
| ٧٠١,٨٠٩       | --           | ٧٠١,٨٠٩       | الموجودات                                                    |
| ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣   | --           | ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣   | النقد وما في حكمه                                            |
| ٩٨,٩٣٨        | --           | ٩٨,٩٣٨        | الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢٣٧,٤٠٣,٠٨٠   | --           | ٢٣٧,٤٠٣,٠٨٠   | توزيعات الأرباح المدينة                                      |
|               |              |               | إجمالي الموجودات                                             |
| ٣٥,٠٠٠        | --           | ٣٥,٠٠٠        | المطلوبات                                                    |
| ٩٠,١٢٣        | --           | ٩٠,١٢٣        | المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد                     |
| ١٢٥,١٢٣       | --           | ١٢٥,١٢٣       | المصروفات المستحقة                                           |
|               |              |               | إجمالي المطلوبات                                             |

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

---

**١٣. سياسات إدارة المخاطر**

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يعرض هذا الإيضاح معلومات حول أهداف وسياسات وعمليات الصندوق بهدف قياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة رأس مال الصندوق.

**إطار إدارة المخاطر**

يحتفظ الصندوق بمراكز في الأدوات المالية غير المشتقة وفقاً لاستراتيجيته نحو إدارة الاستثمار. تتكون المحفظة الاستثمارية للصندوق من صناديق استثمارية.

يتم وضع مراقبة والرقابة على المخاطر بشكل أساسي ليتم القيام بها بناءً على الحدود الموضوعية بواسطة مجلس إدارة الصندوق. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي يكون الصندوق على استعداد لقبولها وبيئة السوق للصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم الصندوق برصد وقياس المخاطر بوجه عام فيما يتعلق بالتعرض الكلي للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

تتضمن أحكام وشروط الصندوق توجيهات استثمار والتي تحدد استراتيجيته الشاملة للأعمال ومدى تقبله للمخاطر وفلسفته العامة نحو إدارة المخاطر.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وفيما يلي شرح إضافي لهذه الأساليب.

**مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

إن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان بشأن النقد وما في حكمه وتوزيعات أرباح مدينة. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة طيبة.

إن سياسة الصندوق بشأن مخاطر الائتمان هي تقليل تعرضه لمخاطر "الأطراف الأخرى" مع وجود مخاطر أعلى بشأن التعثر في السداد وذلك من خلال التعامل مع الأطراف الأخرى التي تستوفي معايير ائتمان محددة.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)**

**مخاطر الائتمان (يتبع)**

تتم مراقبة مخاطر الائتمان بانتظام من قبل مدير الصندوق للتأكد من تماشيها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بمجلس إدارة الصندوق.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

| ٢٠٢٢ م  | ٢٠٢٣ م     |                               |
|---------|------------|-------------------------------|
| ٧٠١,٨٠٩ | ٣٥,٢٧٠,٥٩٨ | النقد وما في حكمه             |
| ٩٨,٩٣٨  | --         | توزيعات الأرباح المدينة       |
| ٨٠٠,٧٤٧ | ٣٥,٢٧٠,٥٩٨ | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان |

لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية رسمية. يتم إدارة والتحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. يتم بشكل عام إدارة مخاطر الائتمان على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى.

**مخصص الانخفاض في القيمة**

لدى الصندوق استثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فقط. لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يتم إيداع النقد وما في حكمه للصندوق بشكل رئيسي لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني "A". لا تعد مخاطر الائتمان المتعلقة بذلك جوهرية.

**مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بمطلوبات مالية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات على مدار الأسبوع وبالتالي فهي تتعرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في أي وقت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، يعتبر النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الخاصة بالصندوق قصيرة الأجل بطبيعتها وقابلة للتحقق. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس دوري كما يسعى للتأكد من توفر التمويل للوفاء بالتزامات عند نشوئها.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)**

**مخاطر السيولة (يتبع)**

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

| الإجمالي      | دون تاريخ استحقاق محدد | بعد ١٢ شهراً | خلال ١٢ شهراً |                                             |
|---------------|------------------------|--------------|---------------|---------------------------------------------|
| ٣٥,٢٧٠,٥٩٨    | ٣٥,٢٧٠,٥٩٨             | --           | --            | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م                     |
| ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩ | ١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩          | --           | --            | النقد وما في حكمه                           |
|               |                        | --           | --            | الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من      |
|               |                        | --           | --            | خلال الربح أو الخسارة                       |
| ١,٠٩٢,٢١٦,٥٦٧ | ١,٠٩٢,٢١٦,٥٦٧          | --           | --            | إجمالي الموجودات المالية                    |
| ١٠٠,٣٥٥       | --                     | --           | ١٠٠,٣٥٥       | المصروفات المستحقة                          |
| ١٠٠,٣٥٥       | --                     | --           | ١٠٠,٣٥٥       | إجمالي المطلوبات المالية                    |
| الإجمالي      | دون تاريخ استحقاق محدد | بعد ١٢ شهراً | خلال ١٢ شهراً |                                             |
| ٧٠١,٨٠٩       | ٧٠١,٨٠٩                | --           | --            | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م                     |
|               |                        | --           | --            | النقد وما في حكمه                           |
|               |                        | --           | --            | الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال |
| ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣   | ٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣            | --           | --            | الربح أو الخسارة                            |
| ٩٨,٩٣٨        | --                     | --           | ٩٨,٩٣٨        | توزيعات الأرباح المدينة                     |
| ٢٣٧,٤٠٣,٠٨٠   | ٢٣٧,٣٠٤,١٤٢            | --           | ٩٨,٩٣٨        | إجمالي الموجودات المالية                    |
| ٣٥,٠٠٠        | --                     | --           | ٣٥,٠٠٠        | المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد    |
| ٩٠,١٢٣        | --                     | --           | ٩٠,١٢٣        | المصروفات المستحقة                          |
| ١٢٥,١٢٣       | --                     | --           | ١٢٥,١٢٣       | إجمالي المطلوبات المالية                    |

**مخاطر السوق**

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر الأسعار الأخرى - على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لمليته في الأدوات المالية.

إن استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق ناتجة عن أهداف استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق بانتظام من قبل مدير الاستثمار وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. تتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بانتظام من قبل مدير الصندوق.

صندوق الراجحي للنمو  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

إن الصندوق عرضة لمخاطر الأسعار الأخرى الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية.

يحدد الجدول أدناه الأثر على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الذي يتمثل في الانخفاض/ الارتفاع المحتمل بشكل معقول في أسعار السوق الفردية بواقع ١٠٪ في تاريخ التقرير. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وتحديداً العمولة.

| ٢٠٢٢ م               | ٢٠٢٣ م                |
|----------------------|-----------------------|
| ٢٣,٦٦٠,٢٣٣ + ٩,٩٧٪   | ١٠٥,٦٩٤,٥٩٧ + ٩,٦٨٪   |
| (٢٣,٦٦٠,٢٣٣) - ٩,٩٧٪ | (١٠٥,٦٩٤,٥٩٧) - ٩,٦٨٪ |

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للتذبذب نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية التي تتم بعملة أجنبية.

تتم جميع معاملات الصندوق بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لأن هذه العملات ليس لها تقلبات أو ذات تقلبات منخفضة مع الريال السعودي، لذلك فإن هناك خطراً ضئيلاً للخسائر نتيجة التقلبات في أسعار الصرف.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق مع الأدوات المالية سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك إدارة الاستثمار.

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي يحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعته وبين تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لمالكي الوحدات.

**صندوق الراجحي للنمو**  
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)  
(صندوق استثمار مفتوح)  
مدار من  
شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

---

**١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)**

**مخاطر التشغيل (يتبع)**

إن المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر العمليات تقع على عاتق فريق إدارة المخاطر لمدير الصندوق. يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق إعداد معايير عامة لإدارة مخاطر العمليات بحيث تشمل الضوابط والإجراءات لدى مقدمي الخدمة وإنشاء مستويات خدمة مع مقدمي الخدمة في المجالات التالية:

- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- المتطلبات لـ:
- الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- تسوية المعاملات ومراقبتها؛ و
- التقييم الدوري لمخاطر العمليات التي يتم مواجهتها.
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- وضع خطط طوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- تقليل المخاطر بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك مجدياً.

**١٤. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير**

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ التقرير تتطلب تعديلات أو إفصاح في القوائم المالية أو الإيضاحات المرفقة.

**١٥. آخر يوم تقييم**

آخر يوم تقييم للسنة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م).

**١٦. اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٤ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٤ م).